

广东省“十三五”高等教育课程体系建设规划教材

CHUANGKE
CHUANGXIN CHUANGYE
JICHU JIAOCHENG

创 客

创新创业基础教程

丁 政 米银俊◎编著



广东高等教育出版社
Guangdong Higher Education Press

CHUANGKE
CHUANGXIN CHUANGYE
JICHU JIAOCHENG



创新创业基础教程

丁 政 米银俊◎编著



广东高等教育出版社
Guangdong Higher Education Press

·广州·

图书在版编目 (CIP) 数据

创客：创新创业基础教程/丁政，米银俊编著. —广州：广东高等教育出版社，2017.9

(广东省“十三五”高等教育课程体系建设规划教材)

ISBN 978 - 7 - 5361 - 6002 - 6

I. ①创… II. ①丁… ②米… III. ①创业 - 教材 IV. ①F241.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 205304 号

出版发行	广东高等教育出版社
	社址：广州市天河区林和西横路
	邮编：510500 营销电话：(020) 87553335
	http://www.gdgjs.com.cn
印 刷	南方医科大学广州广卫印刷厂
开 本	787 毫米 × 1 092 毫米 1/16
印 张	16.5
字 数	370 千
版 次	2017 年 9 月第 1 版
印 次	2017 年 9 月第 1 次印刷
定 价	39.00 元

(版权所有，翻印必究)

前 言

高等院校开展创新创业教育,积极鼓励大学生自主创业,是教育系统深入学习实践科学发展观,贯彻执行中国共产党“提高自主创新能力,建设创新型国家”的政策,响应国家“大众创业,万众创新”号召的重大战略举措;是深化高等教育教学改革,提升学生社会责任感,培养学生创新精神和实践能力的重要途径;是实施“以创业带动就业”,促进高校毕业生充分就业的重要措施。为此,国内各高职院校近年来都纷纷开设相关课程,来落实对大学生的创新创业教育,相关书籍、教材也随之涌现,本书也正是在此形势下应运而生的。

本书是作者基于多年创新创业教育教学实践经验编写而成的。全书共10章,分为第1章概述,第2章创新思维与新产品开发,第3章环境与市场,第4章计划与战略,第5章组织与人力资源管理,第6章领导与激励,第7章控制与生产运营管理,第8章市场营销与财务分析,第9章企业文化与竞争力,第10章创业计划与实施。本书涉及企业管理、经济学、创造学、心理学、社会学等多个学科,涵盖企业战略管理、品牌管理、领导理论、人力资源管理、市场营销管理、财务管理、企业文化管理、创业计划书写作等有关创新创业的理论和技能训练。

对比国内目前出版的同类书籍,本书有以下特点。

(1) 将创新与创业更为有机地结合起来。全书中穿插有丰富的典型创业实例,始终贯彻启发和培养创新创业思维与能力的理念,从激发读者的创新意识、训练读者的创新思维出发,到学习产品创新、市场创新和经营模式创新的知识与方法,直至打开创业之门。

(2) 将创业与企业管理更为紧密地结合起来。创业是一项系统工程,成功的创业者必须掌握企业管理的基本知识与技能。本书更为系统地融合和浓缩了管理学的基础知识,既有经典的理论学说,也有最新的学术成果,有助于创业者利用有限的时间高效率地学习和掌握现代企业管理的必要知识与技能。

(3) 重视基本理论和技能传授,举例深入浅出,实用性和操作性强。本书汇集最新的创新创业理论知识和实践方法,各章中都安排有“拓展阅读”栏目,引入典型的案例或短文,便于读者拓展视野、拓宽思路,强化对理论知识的理解;章后附有“练习与思考”和“案例分析”栏目,促进读者深入思考,活学活用,将所学理论知



识和技能更好地应用于创新创业和企业管理实践。

(4) 内容设置合理，逻辑清晰，重点突出，系统性强。本书编写各章的顺序体现了管理学上对管理职能从计划、组织、领导到控制的排列，同时也大致上与构思和撰写创业计划的一般顺序相吻合，有助于读者系统学习和掌握企业管理和创业管理的内在规律，并成功地付诸创新创业和企业管理实践。

因此，本书既可作为大专院校创新创业类课程教材，也适合其他对创新创业以及管理学、经济学和人生管理等感兴趣的普通读者阅读；对于正在创新创业和准备参加创新创业类比赛的创客们和准创客们而言，本书更是难得的、非常实用的参考指导书。

本书在编写过程中参考了国内外大量宝贵的文献资料，包括网上收集的无法追溯原始来源的文献资料，有关作者未能一一列出，在此谨向文献资料作者表示诚挚的敬意和衷心的感谢！由于创新创业教育是一个较新的研究领域，同时编著者的学术水平有限，本书的不足和错误在所难免，希望读者不吝赐教指正。最后，向广东高等教育出版社对本书出版的大力支持和辛勤付出表示深深的感谢！

丁 政

2017年8月28日于广东工业大学



- 第1章 概述 / 1
 - 1.1 创客与创新创业 / 1
 - 1.2 企业与管理 / 8
 - 1.3 市场机会发现与创业选择 / 11

- 第2章 创新思维与新产品开发 / 17
 - 2.1 创新思维 / 17
 - 2.2 创新技法 / 31
 - 2.3 新产品开发 / 38

- 第3章 环境与市场 / 46
 - 3.1 宏观环境 / 46
 - 3.2 微观环境 / 51
 - 3.3 市场定位 / 57
 - 3.4 企业选址 / 59
 - 3.5 企业综合环境与竞争态势分析 / 64

- 第4章 计划与战略 / 69
 - 4.1 计划 / 69
 - 4.2 决策 / 74
 - 4.3 企业品牌战略 / 83
 - 4.4 企业发展战略 / 90

- 第5章 组织与人力资源管理 / 95
 - 5.1 组织与组织结构 / 95
 - 5.2 组织建设 / 105
 - 5.3 人力资源管理 / 113



第6章 领导与激励 / 131

- 6.1 领导 / 131
- 6.2 激励 / 138
- 6.3 领导者 / 143

第7章 控制与生产运营管理 / 153

- 7.1 控制 / 153
- 7.2 生产制造 / 156
- 7.3 质量管理 / 162
- 7.4 价值链管理与经营模式 / 166

第8章 市场营销与财务分析 / 178

- 8.1 市场营销 / 178
- 8.2 财务分析 / 192
- 8.3 风险管理 / 203

第9章 企业文化与竞争力 / 210

- 9.1 企业文化 / 210
- 9.2 企业软实力与核心竞争力 / 227

第10章 创业计划与实施 / 235

- 10.1 创业计划书 / 235
- 10.2 市场调查 / 241
- 10.3 企业注册 / 243

附录 创新创业名人名言 / 248

参考文献 / 256

第1章 概述

1.1 创客与创新创业

1.1.1 创客

创客 (Mak-er) 的标准定义目前尚未经最终确认, 有着多元化的理解。中文“创客”一词最初源自对英文单词“Maker”和“hacker”(并非指电脑领域的黑客)的翻译。“Mak-er”是指出于兴趣与爱好, 不以营利为目标, 努力把各种创意转变为现实的人。在中文里, “创”可以解释为首创、开创、创意、创新、创造、创建、创立等, 它体现了一种积极向上的生活态度, 同时有一种通过行动和实践去发现问题和需求, 并努力找到解决方案的含义; “客”可以解释为客体、客观、客人、做客, 体现一种理性思维, 以及人与人之间的一种良性互动关系, 有一种开放与包容的精神, 而开放与包容体现在行动上就是乐于分享。可见, 中文“创客”一词可以而且实际上也赋予了比相关英文单词更多的内涵。2015年3月5日, 李克强总理在《政府工作报告》中提出, 把“大众创业, 万众创新”打造成推动中国经济前行的“双引擎”之一。“创客”于是与“大众创业, 万众创新”联系在一起, 特指具有创新理念、自主创业的人。

创客的起源可以追溯到美国麻省理工学院 (Massachusetts Institute of Technology, MIT) 比特和原子研究中心 (Center for Bits and Atoms, CBA) 发起的微观装配实验室 (Fabrication Laboratory, Fab Lab)。1998年 MIT 开设了一门深受学生欢迎的课程——如何能够创造任何东西, 没有技术经验的学生们在课堂上创造出很多令人印象深刻的产品。随后, 第一间 Fab Lab 于2001年在波士顿建立。Fab Lab 是一个快速建立原型的平台, 用户通过 Fab Lab 提供的硬件设施以及材料、开放源代码软件和由 MIT 的研究人员开发的程序等电子工具来实现他们想象中产品的创意、设计和制造。Fab Lab 提供了完成低成本制造实验的所需环境, 使得发明创造不再受地点 (如具有昂贵设备的实验室) 和人群 (如专业科研人员) 的限制。随着 MIT 的 Fab Lab 网络的逐渐延伸, 创新 2.0 时代的个人设计、个人制造的概念越来越深入人心, 激发了全球的创客实践, 使面向知识社会创新 2.0 的 Fab Lab 探索真正从 MIT 的实验室走向了大众。目前, 全世界已建立超过 1 400 个创客空间, 英特尔、苹果、微软等科技巨头的创始人物, 都曾是典型的创客, 创造出了众多改变世界的产品和发明。

2006年, 第一版开源硬件 Arduino 在北京被打上 Flamingo EDA 商标, 标志着中国开源硬件运动的启蒙。2010年年底, 北京、上海和深圳的开源硬件社区陆续建立创客空间, 那些最早的开源硬件供应商也成为国内创客空间的核心发起者。上海的“新车间”、深圳的“柴火创客空间”和“北京创客空间”等便是中国最早的一批。2015年3月, 李克强总理等国家领导对各地创客生态圈进行调研, “创客”一词进入国务院工作报告,



“创客”也从一个小群体进入所有大众视线，从创客们的“创客”变成了全国的“创客”。

借助互联网和新工具，创客们实现了产品的自行设计与制造，成为新时代的造物者。在开放创新精神的指引下，创客们站在彼此的肩膀上，越来越高。人类的工业文明、商业文明，以及人类自身正在发生巨变。创客们作为热衷于创意、创新，并在此基础上自主创业的群体，最有意愿、活力、热情和能力为自己，同时也为全人类去创建一种更美好的生活。

1.1.2 创新与创意

创新是指人们为了发展的需要，利用已知的信息和条件，在特定的环境中突破常规，提出新的思想、观点、方法，或对现有事物加以改进，或创造新的事物，并能获得一定有益效果的行为过程。其英文 Innovation 起源于拉丁语，有 3 层含义：①更新；②创造新的东西；③改变。创新以新思维、新发现和新发明为特征，是对旧的、已有的一切进行替代、覆盖并创造新的矛盾共同体的人类行为。

创新从哲学上说是人的实践行为，是人类对于物质世界矛盾的利用和再创造。人类通过对物质世界的再创造，制造新的矛盾，形成新的物质形态。创新是人类特有的认识能力和实践能力，是人类主观能动性的高级表现，是推动人类进步和社会发展的不竭动力。

创新作为一种理论，形成于 20 世纪。美国哈佛大学经济学家、被誉为“创新理论”鼻祖的约瑟夫·熊彼特（Joseph Alois Schumpeter）教授，在 1912 年出版的《经济发展概论》中第一次把创新引入了经济领域。熊彼特认为，创新就是建立一种新的生产函数，也就是说，把一种从来没有过的关于生产要素和生产条件的“新组合”引入生产体系。这种新组合包括 5 种情况：①采用一种新产品或一种产品的新特征；②采用一种新的生产方法；③开辟一个新市场；④掠夺或控制原材料或半制成品的一种新的供应来源；⑤实现任何一种工业的新的组织。因此“创新”不是一个技术概念，而是一个经济概念：它严格区别于技术发明，而是把现成的技术革新引入经济组织，形成新的经济能力。熊彼特还以为，在没有创新的情况下，经济只能处于一种他所谓的“循环流转”的均衡状态，经济增长只是数量的变化，这种数量关系无论如何积累，本身并不能创造出具有质的飞跃的“经济发展”。“在例行事物的边界以外，每行一步都有困难，都包含一个新的要素。正是这个要素构成领导这一现象。”这里的领导，就是率先创新的企业家。只有企业家实现创新，“创造性地破坏”经济循环的惯行轨道，推动经济结构从内部进行革命性的破坏，才有经济发展。能够成功“创新”的人便能够摆脱利润递减的困境而生存下来，那些不能够成功地重新组合生产要素的人会最先被市场淘汰。

企业要想在激烈的市场竞争中永续生存与发展，就必须抓住市场潜在的盈利机会，或技术的潜在商业价值，对生产要素和生产条件进行重新组合，不断创新。

从管理角度划分，创新可分为观念创新、制度创新、战略创新、组织创新、流程创新、模式创新、企业文化创新等；从部门职能角度划分，创新可分为采购创新、生产创新、营销创新、技术研发创新、财务创新、人力资源创新、服务创新等；从企业运营角

度划分,创新可分为管理创新、技术创新、产品创新、原材料创新、生产工艺创新、市场创新、渠道创新、营销手法创新等。

创意是创新的特定形态。“创意”与“创新”中的“创”字的中文含义相同,而“意”字可解释为意识、意念、意愿、意义等。可以说创意是创新意识和创新思维的过程和结果,强调创新的意义和价值,着重于创新的精神活动部分,属于意识形态的范畴;或者说,创新是创意蓝图的外化、物化。要获得好的创意成果,创意者除了需要具备相关的知识、经验和能力,还需要有突破常规的创新思维。创意成果属于知识和智力产品,创意者对创意成果拥有知识产权,受知识产权法保护,例如著作、注册商标和专利(包括发明专利、实用新型专利和外观专利)等。创意来自技术、经济和文化的交融,符合市场需要的创意成果可作为商品转让或出售,从而形成创意产业,又称作智力财产产业,属于内容密集型产业。创意产业的概念与文化产业的观念有很多共同之处,二者往往被交互使用,只是在强调产品的创造性和知识产权的场合我们多用前者,在强调产品的文化内涵的场合我们多用后者。

创意产业企业就是那些以知识和智能活动为主来创造价值,获得利润的企业,包括各种设计公司、策划公司、咨询公司、顾问公司等,主要涉及法律、财务、管理咨询、工业设计、建筑艺术、广告公关、时尚设计、艺术品、手工艺品、古董市场、音乐、表演艺术、广播、电影、电视、出版业、软件及计算机服务业等知识、智力密集型行业。创意产业企业在这个知识经济时代拥有无限广阔的前景。

1.1.3 创业与创业者

“创业”一词由“创”和“业”两字组成。“业”可以解释为企业、事业、学业、家业、就业等。因此,从词义上看,“创业”可以是“创立企业”,也可以是“开创事业”之意。如果不做特别说明,通常所说的创业取“创立企业”之意,英文表达一般用“Entrepreneurship”,有时也用“Venture”以体现其风险性。

创业是一种劳动方式,致力于如何发现和创造新事物(包括新产品、新市场、新生产过程或新材料、组织现有技术的新方法等),如何运用各种方法去利用和开发它们,然后产生期望的结果。杰夫里·提蒙斯(Jeffrey A. Timmons)在其所著的创业教育领域的经典教科书《创业创造》(*New Venture Creation*)中提出:创业是一种思考、推理结合运气的行为方式,它为运气带来的机会所驱动,需要在方法上全盘考虑并拥有和谐的领导能力。

一般来说,创业就是创业者对自己拥有的资源和引入的资源进行优化整合,从而创造出更大经济价值或社会价值,同时使个人需要得到满足的过程。

创业的意义在于:

(1) 促进资源合理分配。创业企业的成功将会影响行业现有的经营格局,加剧行业竞争,这有利于资源向经营良好、效率更高的企业流动,从而促进市场的发展,促进社会资源合理配置,产生更高的社会效益。

(2) 推动社会发展进步。创业发展往往伴随着新技术、新工艺、新方法进入市场,催生大量科研成果转化型的企业,这对创新驱动发展战略的实施,全社会创新能力和综



合国力的提升有着巨大的促进作用。

(3) 增加社会就业。创业可以提供就业岗位，服务社会。全社会广泛的创业活动，有利于解决社会就业问题，促进和谐社会的建设。

(4) 帮助实现人生价值。对于那些拥有知识、能力和创意的人们，创业为他们提供了实现个人事业梦想和增加个人财富的机会。

当创客将其创新产品或创意付诸商业应用，创立企业，他就成为一名创业者（entrepreneur）。1755年，出版的已故法国经济学家理查德·坎蒂隆（Richard Cantillon）的著作《商业性质概论》首次将“创业者”一词引入经济学。1800年，法国经济学家萨伊首次给出了创业者的定义，他将创业者描述为将经济资源从生产率较低区域转移到生产率较高区域的人，并认为创业者是经济活动过程中的代理人。著名经济学家熊彼特则认为创业者应为创新者，创业者即具有发现和引入新的更好的能赚钱的产品、服务和过程的能力的人。

成功的创业者必须具有创业精神。创业精神是创业者在创业过程中具有开放性的思想、观念、个性、意志、作风和品质等重要行为特征的高度凝结，主要表现为勇于创新、敢担风险、团结合作、坚持不懈等。

创业者首先是梦想家。“梦想还是要有的，万一实现了呢？”人的潜力是无限的，就看你怎样定位自己。如果你认为自己是只老鼠，那么你迟早会被猫吃掉；但如果你认为自己是只雄鹰，那么你总有一天会展开翅膀，翱翔在湛蓝的天空。当然，作为一个伟大创业者的梦想，绝不应仅限于实现自身的经济自由，更应延伸至创建人类美好生活。人类对自然界的改造永无止境，创业者要展开梦想的翅膀，不断发现和创造新知识、新技术、新产品，带给人们新的体验和生活方式。

创业者也是冒险家。创业往往是在条件极不成熟和外部环境极不明晰的情况下开始的。创业者的梦想越大，风险也越大。没有甘冒风险和承担风险的魄力，就不可能成为创业者。

创业者还是外交家。没有人能够一个人完成创业需要完成的所有事情。创业能否成功，还取决于创业者之间及创业者与其他利益相关者之间的通力合作。

创业者最终也是实干家。梦想不去实干，永远只是梦想。创业的过程必然伴随着各种艰辛和曲折，因此创业者必须要有坚韧不拔的毅力，坚持不懈，持之以恒。马云说过：“我觉得真的是不缺钱，想法也满天都是。中国缺的是有一个想法，并且能够持之以恒把这个想法不断坚持做下去的人。”“孙正义跟我有同一个观点，一个方案是一流的 Idea 加三流的实施；另外一个方案，一流的实施加三流的 Idea，哪个好？我们俩同时选择一流的实施，三流的 Idea。”

有人说，人生有两杯必喝之水，一杯是苦水，一杯是甜水，没有人能回避得了。区别不过是不同的人喝甜水和喝苦水的顺序不同。大多数人会选择先喝甜水，再喝苦水；而成功者往往选择先喝苦水，再喝甜水。在成功的过程中，持之以恒非常重要，面对挫折时，要告诉自己：坚持，再来一次。因为这一次失败已经过去，下次才是成功的开始。人生的过程都是一样的，跌倒了，爬起来；只是成功者跌倒的次数比爬起来的次数要少一次，普通大众跌倒的次数比爬起来的次数多了一次而已。最后一次爬起来的人称为成

功者，最后一次爬不起来或者不愿爬起来，丧失坚持的毅力的人就是失败者。缺乏恒心是大多数人最后失败的根源，一切领域中的重大成就无不与坚韧的品质有关。成功更多依赖的是一个人在逆境中的恒心与忍耐力，而不是天赋与才华。

马云说：“永远不要跟别人比幸运，我从来没想过我比别人幸运，我也许比他们更有毅力，在最困难的时候，他们熬不住了，我可以多熬一秒钟、两秒钟。”“我永远相信只要永不放弃，我们还是有机会的。最后，我们还是坚信一点，这世界上只要有梦想，只要不断努力，只要不断学习，不管你长得如何，不管是这样，还是那样，男人的长相往往和他的才华成反比。今天很残酷，明天更残酷，后天很美好，但绝对大部分是死在明天晚上，所以每个人不要放弃今天。”

对于创业者来说，要想成功创业，就要像马云那样认准目标，坚持到底，永不放弃。即使遇到一千次一万次困难也不放弃追求，不言失败，不退缩，不向命运屈服，如果能做到这一点，你离成功就不远了。

【拓展阅读】

李稻葵：假如马云学习成绩没那么差

这个讲坛比我们大学的讲坛，更加具有挑战性。来之前我非常忐忑，到底讲什么话题，因为经济学一般认为是经世济民的学科，是面向社会，面向政府，面向决策者的学科。事实上大家可能有误解，经济学，首先是面对选择的一门学科，是研究选择的学科。所以我的题目叫《经济人生》，其中这个经济应该是个动词。我想通过三个故事，来讲三个经济学基本的道理，也许对年轻的朋友们，对同学们有所帮助。

第一个故事，它的主题词叫“消灭选择”。讲故事前，我想问问大家，尤其是男同学们，你们小的时候打过架没有？举手，谁打过架？太好了，小撒呢？打过架没有？打过，好样的。

我是出生在北京，可是幼儿园还没有毕业，就被送到了农村。上小学的第一天，我的印象非常深刻。那一天，同学们课间把我叫到了操场。哎呀，我说同学们真不错呀，要欢迎我。我傻呵呵地走过去，站到中间，还没站稳呢，有一个同学悄悄地跑到我的身后，把我的裤子一拉，扒下来了，（当着）全班同学的面还有外班同学的面，男生女生都看着我。幸好那时候没手机呀，放到现在要被人肉搜索了。对我而言，这是我人生的“鸦片战争”，奇耻大辱！怎么办？找班主任。

我跟班主任告状，班主任讲的是方言我没听太懂，哇啦哇啦讲了半天，大概的意思是——你小子真笨，连自个的裤子都保不住，你还来找我，你太笨了，你还有脸找我，你靠自己吧。然后我就回家了，应该向我父母求救啊。而且我心里非常明白，假如告诉我父母的话，我父母一点儿不同情我，因为我父母一定会教育我，说一定是你犯错误了，农村的孩子都很纯朴的，怎么会打你呢？你要自我检讨。

所以我想我是没有选择，怎么办？必须靠自己。怎么靠自己？三件事。第一件事找到我妈妈，我说那个裤子不能用松紧带，你必须给我一个绳子，把我的裤子扎起来，我要保住底线，要扎得紧紧的。第二件事，我要跑，打不赢我要先学会跑。我们那个学校离食堂很远，大概有两公里的路，每天放学我都是第一个从课室里跑出来的，我害怕别



人打我，就跑到我们那个食堂。第三件事，我得学，我得观察农村孩子们怎么打架的，怎么一个打法。

最后，机会来了，一个月以后，我的班主任说：“李小葵同学（那时候我的名字叫李小葵）你不能一放学就跑，你要做值日呀，打扫卫生，你今天跟其他几个同学一块儿扫地、搬桌子。”没办法，我留了下来，那几个同学逮着机会了，逮着我要打一顿，我平时跑今天跑不掉了。我跑了一个月的步，也开始壮了，像阿甘一样身体也练出来了。这四五个人要打我，我先跟他们转悠，在课桌之间跑。我先跑，跑累了，最后我逮着一个机会，朝着一个欺负我的同学撞过去了。他没防备，没想到我还能够反击一下，他的头撞到了课桌上，当时就流血了，我知道我闯祸了。第二天我妈妈，买了饼干，带着我到这位同学家去赔礼道歉。我的印象非常深刻，那是在一头牛的边上。牛的味道你们闻过没有？牛的味道非常特殊啊！农村的牛可不是动物园的牛，那个味道一辈子我都没忘记！那是香味，我第一次尝到了胜利的甜头，我知道从此以后，没有人敢随便欺负我了。

这件事情告诉我什么呢？在没有选择的情况下，人才能够被激发出来，才能够真正地自救。那么看我们的年轻人，看你们的今天。今天你们的问题，在我看来不是没有选择，而是选择太多了。我的很多本科生、硕士生、博士生，经常来问我，以后做什么，尤其是博士生。我说你读了博士都还没想清楚未来干什么这个有问题。我经常想，假如马云，考试成绩好一点，数学灵光一点，假如能考上一个很好的学校，读了金融，恐怕今天不见得要创业了吧？可能就进了金融公司了；假如马云长得像我们小撒（撒贝宁）那么帅，就有可能到某个电视台当个主持人了，就不创业了，是不是？所以马云也好，刘强东也罢，他们往往是被动地，消灭很多选择，背水一战。

这是我想跟大家分享的第一个道理——你们要做的，是尽快找到自己未来发展的大方向，在这个大方向上消灭选择。在明确大方向，没有其他选择的情况下，你突然会发现你的能量，你的才智比想象的高，你能干成很多自己以前认为干不成的事情。

第二个故事，我想给大家分享的是关于投资的故事。1992年，我博士毕业了，在找工作，第一个去面试的学校叫纽约大学。纽约大学金融系的同事们，还有他的系主任，当时决定要给我工作。一星期以后，另一所大学——密歇根大学经济系的工作人员也给我打电话，说决定要请我去经济系工作。

于是我就碰到了一个选择的问题，纽约大学金融系，华尔街隔壁，金融研究水平非常高，工资是密歇根大学的2倍，怎么办？纽约大学金融系的系主任，碰巧是我读博士期间的一位同学的父亲，比较熟，所以他跟我讲话也很直。他说：“我给你付的工资是其他大学经济系的两倍，你来我这里，专门研究金融问题。我才不想我用高工资，补贴他们经济学研究，甭搞你的中国经济研究了！”

这句话在我脑子里反复回响，我出国，当年读大学选了经济学，我关心的是中国的问题，想的是中国的事情。如果我去纽约大学，只让我研究金融问题，跟中国不直接搭界，我的未来会是怎样的呢？我会高兴吗？想到这儿，我义无反顾，决定去密歇根大学经济系。为什么？用经济学的道理来讲，我想的是未来，想的是我的所谓的人力资本。什么叫人力资本？就是你未来获得幸福、获得快乐的能力。

从某种意义上讲我们每一位同学，你们不用买股票，不用买房子，你们已经有了一

个大股票，就是你自己呀！你是你这只股票的CEO、董事长，你的老师、你的父母、你的同学都是你的持股者，只不过你是个大股东。所以你的主要任务是今天应该如何做好你的主营业务，如何让你未来更加快乐。

关于是否要逃离北京，今天我可能要忍受一些“大城市的病”，大城市的痛苦，但是未来我会更幸福。因为我在大城市，我获得的工作的机会、锻炼的机会更多；我认识了很多，跟我想法相像的年轻人，有很多导师来指导我。所以还是要提醒大家，请大家关注自身的人力资本，你的未来取决于你今天的决策，取决于你今天的努力。

我想跟各位分享的第三个故事，不是我自己的故事，是我一个非常好（的）朋友的故事。这位朋友在20世纪80年代中期出国了，在波士顿上大学。他一早就想清楚了，他要搞金融。他本身是学外语的，读的学校也并不是所谓的名校，他怎么能够进入金融这个高大上的圈子呢？原来留学期间的每一个周末，他都坐着公共汽车进城去波士顿。而美国的公共汽车，可不像北京、上海的五分钟一班，那是一小时一班呐！他需要背着干粮、面包、可乐、牛奶，一走一天。去哪儿呢？去波士顿的金融街，那里面有很多基金公司，还有很多投资银行的分部。干吗呢？看着大厅里那个门板，记下来这些公司的负责人，名字是什么，部门是什么。找到公司总部电话，打电话过去说我要跟×××先生谈一谈，他是××部门的。总机的接线员一听，这小子还挺靠谱，可能是一个业务伙伴，放进去吧。于是我这位同学，就通过这种方式，跟华尔街的在波士顿的分公司就接上头了。很快就去这家公司做实习生了，再过五六年，经过他自己的不懈努力，最后成了一个全球三大之一的投资银行的亚太部的总管，现在自己创业了，办了私募股权基金。这个故事的关键词是什么呢？关键词叫圈子。

这个故事告诉了我们什么经济学道理呢？在经济学上我们叫外部性或外溢性。那就是每一个能干的人，每一个大公司，他都会给周边的人带来正向的帮助。哪怕基础差一点，无所谓，只要进入这个圈子，你就会不断地往上走，经过努力，你就可以成功。往往我们年轻人会有一种情结，——“瑜亮情结”，既生瑜何生亮。经济学告诉我们，不应该这么想，因为人才的成长都是集团性的。

最后，我想告诉大家，不要犹豫，尽早认准大方向，消灭选择，认准长远，认定自己；然后想方设法找到你要奋斗的那个圈子，进了那个圈子之后，你会跟着这个圈子不断地往上走。前途属于你们，祝你们好运，谢谢各位！

（本文整理自李稻葵在央视《开讲啦》上的演讲。李稻葵——十一届全国政协委员，清华大学金融系主任，中国与世界经济研究中心主任，原央行货币政策委员会委员。）



1.2 企业与管理

1.2.1 企业

人是具有社会属性的生物，每个人都会有与其相联系的群体。由多人为了了一定的目的、按照一定的规则组成的群体，我们称之为组织。组织是在一定的环境中，具有特定功能的开放系统。系统是一个由多个相关联的部分（子系统）组成的用以实现特定功能的整体。

在具有为社会提供产品或服务功能的组织中，有些是不以营利为目的，比如政府和慈善机构；更多的则是以营利为目的，称为企业。企业，是指各种独立的、营利性的组织（不一定是法人），并可进一步分为公司和非公司企业，后者如合伙企业、个人独资企业、个体工商户等。公司是按法律程序建立起来的企业组织。公司是企业法人，享有独立的法人财产权。公司的主要形式包括无限责任公司、有限责任公司、两合公司、股份有限公司和股份两合公司。无限责任公司是指全体股东对公司债务承担无限连带清偿责任的公司；有限责任公司是指公司全体股东对公司债务仅以各自的出资额为限承担责任的公司；股份有限公司是指公司资本划分为等额股份，全体股东仅以各自持有的股份为限对公司债务承担责任的公司；两合公司的股东一部分为无限责任，另一部分为有限责任。我国现行公司法规定的公司分为有限责任公司和股份有限公司。

企业是一个开放的系统。企业系统置身于更大的外部环境系统中，包括宏观环境和微观环境。企业作为开放的系统，必然与环境之间有物质和能量的交流。企业系统将来自外部环境的资源和利益相关者的目标输入，通过正确而有效的运营管理，转化为物质和精神产品输出到环境，企业取得相应的经济效益和社会效益，达到资源扩张、目标的一体化，实现螺旋式上升和可持续发展（见图 1-1）。

企业运营的必要资源可分为八大类，即人力资源、金融资源、物资资源、时间资源、空间资源、信息资源、技术资源和关系资源。

人力资源是指存在于企业组织系统内外可利用的人力的总和，包括这些人的体力、智力、人际关系、心理特征及其知识经验等。一方面，人力资源表现为一定的物质存在——一定数量的员工，同时更重要的是表现为这些员工内在的体力、智力、人际关系、知识经验和心理特征等无形物质。所以，人力资源是有形与无形相统一的资源。它是企业资源结构中最关键的资源，是企业技术资源和信息资源的载体，是其他资源的操作者，决定着所有资源效力的发挥水平。

金融资源是企业能支配或利用的、能用会计方式记录在账的、能以货币计量的各种经济资源，包括资金、债权和其他权利。既包括静态规模的大小，也包括动态周转状况，在一定程度上还包括企业获取和驾驭这些资源要素的能力和水平。反映企业财务资源状况的工具就是企业的一系列财务报表。在企业金融资源系统中，最主要的资源是资金。金融资源是企业业务能力的经济基础，也是其他资源形成和发展的基础条件。

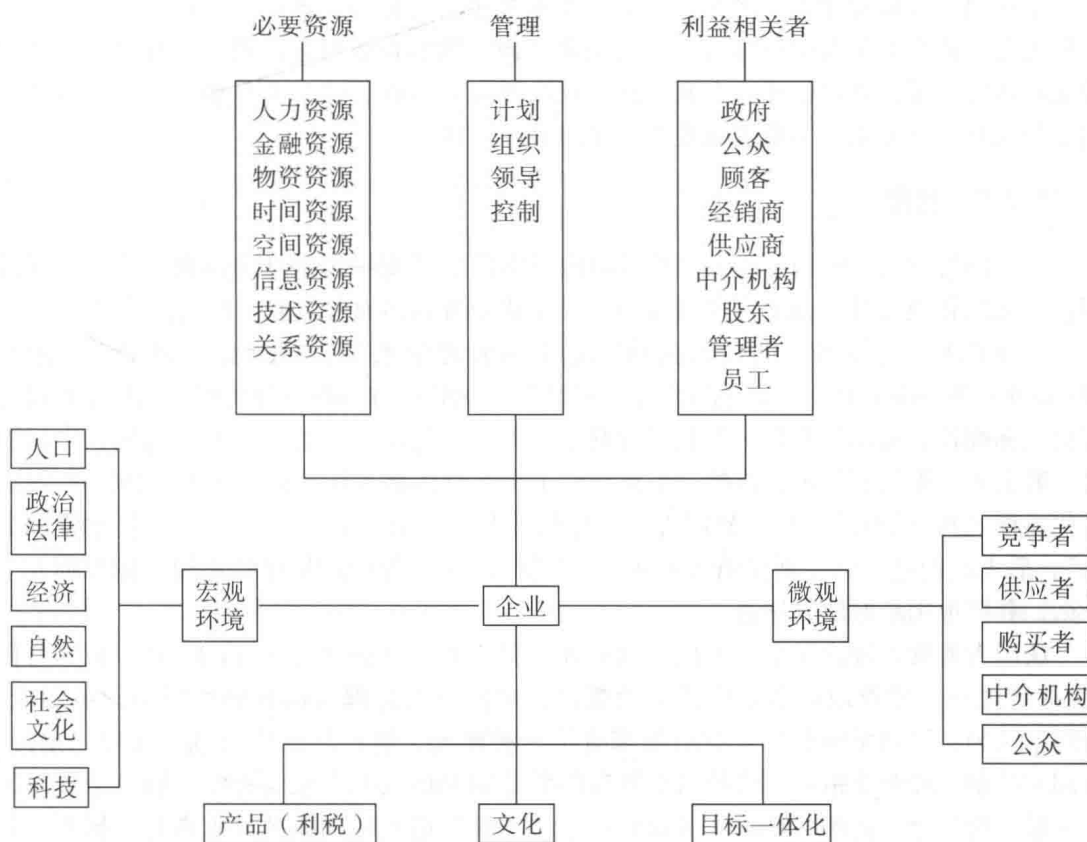


图 1-1 企业系统构成图

物资资源主要是指用于制造产品和提供服务的企业资产，包括具有物质形态的机器设备、工具器具、原材料零配件，以及这些有形的物资资源提供的能源和制造能力等。

时间资源（经济时间）是指人类劳动直接或间接开发和利用的自然时间或日历时间，包含时长和时点（时机）。企业悠久的历史以及推出新业务的及时性等，都属于企业的时间资源。“时间就是金钱”体现了时间资源的重要性。

空间资源（经济空间）是指人类劳动直接改造和利用的、承接现实经济要素运行的自然空间，包含空间的位置和大小，例如企业开展经营活动的土地、房屋等。企业经营地址是企业最重要的空间资源，所谓“天时不如地利”正是体现了其重要性。

信息资源是指企业内部和外部各种与企业经营相关的所有信息情报资料，包括企业内外环境信息和产品市场信息等。信息资源在企业的资源结构中起着支持和参照作用，具有普遍性、共享性、增值性、可处理性和多效用性等特征。“知己知彼，百战不殆”就是运用信息资源使整体资源增值的力证。

技术资源是指企业在创造价值、形成产品的过程中所运用的直接技术和间接技术，包括企业经营管理和市场发展等技术的总和。技术资源是决定企业业务成果的重要因素。产品技术与管理技术相互促进，产品技术是基础，管理技术是灵魂。高水平的管理技术可以整合企业所有资源，以发挥最大效力达成企业目标。



企业因为其利益相关者之间，甚至与竞争者之间良好的关系而获得的利益，这些利益相关者，甚至竞争者就被称为企业的关系资源。例如企业与客户因长期良好的合作而建立起顾客忠诚，客户就成为企业经营中获取强大竞争优势的一项重要资源。所谓“地利不如人和”就是对关系资源重要性肯定的最好诠释。

1.2.2 管理

广义的管理（Administration）是指应用科学的手段安排组织社会活动，使其有序进行。狭义的管理（Manage）是指为实现一个组织业务目标而实施的一系列活动。

古典管理理论最杰出的代表人物就是美国管理学家弗雷德里克·温斯洛·泰罗（Frederick Winslow Taylor），他提出了一整套的科学管理方法和管理制度，包括生铁搬运实验、标准化、奖励工资制、管理专业化、“大饼原理”等。他自幼酷爱研究，先后当过一般工人、车间管理员、技师、小组长、工长、制图部主任、总经理等，1911年发表了代表作《科学管理原理》。他因为对科学管理理论的突出贡献而被誉为“科学管理之父”，后人还把这一称号刻在他的墓碑上。泰罗认为：“管理就是确切地知道你要别人干什么，并使他用最好的方法去干。”

法国古典管理理论学家、现代经营管理之父亨利·法约尔（Henri Fayol）在其著作《工业管理与一般管理》中给出的管理概念，对西方管理理论的发展具有重大的影响。法约尔认为：管理是所有的人类组织都有的一种活动，这种活动由计划、组织、指挥、协调和控制5种要素组成。法约尔对管理的看法颇受后人的推崇与肯定，形成了管理过程学派。哈罗德·孔茨（Harold Koontz）是“二战”后这一学派的继承者与发扬人，他使该学派风行全球。

决策理论学派代表人物，诺贝尔经济学奖获得者赫伯特·西蒙（Herbert A. Simon）认为：“管理就是制定决策。”（《管理决策的新科学》）

现代管理学之父彼得·德鲁克（Peter F. Drucker）认为：“管理是一种工作，它有自己的技巧、工具和方法；管理是一种器官，是赋予组织以生命的、能动的、动态的器官；管理是一门科学，一种系统化的并到处适用的知识；同时管理也是一种文化。”（《管理：任务、责任、实践》）

国际标准 ISO 9000 中定义，管理是指指挥和控制组织的协调的活动。

综合而言，管理就是运用计划、组织、领导和控制等手段，对所能掌控的资源进行合理选择并有效整合，以达成组织既定目标与责任的动态的创造性活动。

管理是科学与艺术的结合，是人与社会的结合。管理要讲求效果，同时也要讲求效率，要通过最大化企业系统的“输出/输入”，不断提升企业绩效。资源有限，创意无限，管理的理论与实践丰富多彩，魅力无穷。

人生管理与企业管理是相通的。企业成功需要“天时、地利与人和”，人的事业的成功同样有赖于个人资源的积累与整合，这些个人资源可以归纳为成功三要素——能力、关系和机遇。